



POLITICA ANTICORUPTIE A UNICREDIT BANK S.A.

Decembrie 2018

Banca pentru lucrurile
care contează.



Cuprins

1. INTRODUCERE.....	2
2. PRINCIPII ANTICORUPTIE	4
3 PROGRAMUL ANTICORUPTIE.....	9
ANEXA 1 - DEFINITII:.....	13

1. INTRODUCERE

1.1 SCOPURILE POLITICII ANTICORUPTIE

Prezenta reglementare se circumscrie urmatoarelor scopuri:

- mentionarea in mod expres a angajamentului Grupului UniCredit si UniCredit Bank de a interzice in mod expres actele de coruptie si de a se conforma intocmai prevederilor legale aplicabile in materia prevenirii si combaterii coruptiei
- definirea principiilor si regulilor necesare pentru identificarea si prevenirea potentialelor “Acte de Coruptie” (definite in cele ce urmeaza), pentru a asigura protejarea integritatii si a reputatiei Bancii si a Grupului
- comunicarea, in mod expres, a principiilor anticoruptie atat angajatilor cat si tertelor parti interesate
- stabilirea cadrului general al Programului anticoruptie

1.2 ARIA DE APLICABILITATE

Prezenta reglementare abroga si inlocuieste versiunea anterioara a Politicii Anticoruptie, emisa in 20/07/2016. Prezenta reglementare se adreseaza intregului Grup UniCredit si este aplicabila persoanelor cu functie de executie si celor ce fac parte din diverse organisme corporative strategice, de control sau executive, angajatilor, agentilor proprii (cum ar fi, de exemplu, agentii pentru serviciile de investitii financiare care sunt angajati), angajatilor temporari (persoanele mentionate anterior vor fi desemnate, pe parcursul acestui document, prin termenul generic de “Angajati”) precum si tuturor domeniilor de afaceri ale Bancii si in conformitate cu prevederile legale in vigoare. In cazul in care prevederile legale aplicabile sunt mai restrictive decat principiile prezentei politici, se vor aplica prevederile mai restrictive.

Prezenta reglementare se completeaza celelalte reglementari interne referitoare la aria anticoruptie.

Prezenta reglementare si reglementarile conexe se coroboreaza cu Regulile privind raportarea conduitei inacceptabile – Whistleblowing.

Atunci cand sunt in discutie aspecte de etica sau conduita a angajatilor, prezenta reglementare trebuie coroborata cu prevederile Codului de Conduita.

Prezenta reglementare nu contine reguli referitoare la prevenirea spalarii banilor, fauda, concurenta sau alte fapte sanctionate de lege ce ar putea avea legatura cu aria anticoruptie. Domeniile mentionate fac obiectul unor reglementari interne dedicate.

1.3 ROLURI SI RESPONSABILITATI

1.3.1. Grupul UniCredit si entitatile Grupului

Consiliul de Administratie al Grupului UniCredit, CEO-ul, Directorul General, precum si toti ceilalti membri ai conducerii superioare a Grupului si a Bancii sunt responsabili pentru crearea unei culturi de atentie la risc in cadrul organizatiei si pentru supravegherea conduitei. In acest sens, actorii mentionati mai sus joaca un rol crucial in punerea in aplicare a standardelor mentionate in aceasta politica.

Compania Holding si Banca trebuie sa numeasca o persoana responsabila cu implementarea Programului Anticoruptie – Ofiterul Anticoruptie local; in entitatile Grupului unde nu exista o functie de conformitate din cauza dimensiunilor reduse, se poate numi un Ofiter Anticoruptie responsabil pentru mai multe entitati sau acest rol poate apartine Ofiterului Anticoruptie de la nivelul companiei mama.

1.3.2. Coordonatorul Global Anticoruptie

Coordonatorul anticoruptie la nivel de Grup isi desfasoara activitatea in cadrul Functiei Globale AFC, avand urmatoarele atributii:

- elaborarea, definirea, implementarea si supravegherea unui Program Anticoruptie la nivelul intregului Grup;

- elaborarea si implementarea unor reguli generale menite sa asigure respectarea unor standarde anticoruptie minime la nivelul intregului Grup
- coordonarea si supravegherea Programelor Anticoruptie in cadrul companiilor Grupului
- oferirea de recomandari si opinii pentru probleme legate de anticoruptie

1.3.3 Ofiterul Anticoruptie Local

Ofiterul Anticoruptie este responsabil pentru:

- elaborarea, definirea, implementarea si supravegherea implementarii Programului Anticoruptie al Bancii
- implementarea reglementarilor de Grup relevante si, prin prisma prevederilor legale locale, propunerea amendamentelor necesare, precum si coordonarea activitatilor necesare pentru corecta aplicare a reglementarilor de Grup mentionate anterior
- opinii si recomandari in aspectele referitoare la Programul Anticoruptie
- asistarea Angajatilor in efectuarea activitatilor de due diligence in ce priveste diverse aspecte de anticoruptie, inclusiv in evaluarea documentelor obtinute in cadrul procesului de due diligence, precum si opinii si recomandari in ce priveste Semnalele de Avertizare (Red Flags)
- investigarea oricaror Acte de Coruptie raportate, implicand in acest sens Coordonatorul Global anticoruptie, ori de cate ori considera necesar. In acest scop, Ofiterul Anticoruptie are competenta de a investiga orice suspiciune sau act de coruptie, de a solicita si analiza toate documentele pe care le considera necesare si de a escalada orice astfel de caz la Directoratul Bancii ori autoritatilor competente, daca este cazul.
- Traducerea, cand este cazul, si publicarea/distribuirea/comunicarea acestei politici prin intermediul cailor de comunicare aplicabile

Ofiterul Anticoruptie va colabora si va raporta Coordonatorului AML orice suspiciune de spalare de bani si Coordonatorului Global Anticoruptie orice act de coruptie ori tentativa de act de coruptie, cu respectarea prevederilor legale referitoare la protectia datelor cu caracter personal si secretul bancar.

1.3.4. Angajatii Bancii si ai Grupului UniCredit

Toti Angajatii Bancii sunt responsabili pentru conformarea cu prevederile prezentei politici si a oricaror altor reglementari interne relevante pentru problematica anticoruptiei. Toti Angajatii Bancii sunt responsabili pentru conformarea cu prevederile legale relevante din perspectiva anticoruptiei, aplicabile in desfasurarea activitatii de zi cu zi.

Toti Angajatii vor raporta Ofiterului Anticoruptie sau Coordonatorului Directiei Conformitate orice act de coruptie sau tentativa de act de coruptie de care iau cunostinta, indiferent ca este vorba despre oferire, remitere sau primire.

Toti Angajatii trebuie sa fie atenti la Semnalele de Avertizare relevante din perspectiva anticoruptie, si, acolo unde sunt identificate, sa manifeste atentie sporita fata de potentialele riscuri de coruptie si sa contacteze Ofiterul Anticoruptie sau Coordonatorul AML Compliance. Orice aspect legat de Acte de Coruptie trebuie adus imediat in atentia Ofiterului Anticoruptie.

Orice persoana care afla sau suspecteaza savarsirea sau posibilitatea savarsirii unui Act de Coruptie trebuie sa raporteze acest lucru de indata. Raportarea se face, in prima instanta, catre Ofiterul Anticoruptie si, unde exista sau se presupune existenta unor elemente legate de spalare de bani, si catre Coordonatorul Departamentului AML. Neindeplinirea acestei obligatii poate determina raspunderea penala a angajatului in cauza si poate expune Banca unor consecinte de ordin legal din partea autoritatilor. Actele de Coruptie pot fi raportate si in baza reglementarii interne Reguli privind raportarea conduitei inacceptabile – whistleblowing.

1.4. Definitii (a se vedea Anexa 1)

1 2. PRINCIPII ANTICORUPTIE

2.1. Principii generale

Principiile descrise in prezenta reglementare sunt rezultatul angajamentului UniCredit referitor la integritate si modul sustenabil de a face afaceri.

Prin intermediul acestei politici si prin afirmarea principiilor cuprinse in aceasta, Consiliul de Administratie al Grupului UniCredit, CEO-ul, Directorul General precum si ceilalti reprezentanti ai conducerii superioare de la nivelul Grupului si al Bancii (in continuare "conducere superioara") solicita in mod expres ca intreg Grupul UniCredit sa adere la valorile fundamentale reprezentate de integritate, transparenta si responsabilitate, in mod coerent in cadrul intregului Grup UniCredit si in toate jurisdicțiile unde Grupul este prezent, afirmand, de asemenea, necesitatea implementarii unei culturi de conformitate in care mita si coruptia nu sunt acceptate.

2.1.1. Toleranta zero pentru coruptie

Grupul UniCredit si Banca nu tolereaza Actele de Coruptie. Savarsirea unor Acte de Coruptie este interzisa indiferent de modalitatea in care acestea sunt realizate si indiferent daca sunt savarsite direct sau indirect. Banca nu tolereaza implicarea in Acte de Coruptie a Angajatilor sai sau a tertilor cu care se afla in orice fel de relatie.

Prin angajamentul referitor la toleranta zero fata de coruptie, Grupul UniCredit si Banca se angajeaza, de asemenea, ca orice comportament care nu respecta principiile prezentei reglementari si orice ingrijorare manifestata in legatura cu posibile acte de corutie vor fi evaluate si, unde este cazul, investigate. Nerespectarea prevederilor prezentei reglementari poate atrage rapunderea disciplinara a angajatului in cauza, pe langa raspunderea conform prevederilor legale aplicabile.

Niciun Angajat nu va suferi retrogradare profesionala, penalizare sau orice alta consecinta pentru faptul ca a refuzat sa se implice in Acte de Coruptie sau pentru ca a raportat Acte de Coruptie ori tentative de asemenea Acte. Regula este valabila chiar si atunci cand refuzul Angajatului de a se implica in Acte de Coruptie are ca rezultat pierderea de catre Banca sau Grup a unei relatii de afaceri.

Punerea in practica a principiului mentionat anterior este asigurata prin implementarea unei metodologii de evaluare a riscului si prin implementarea unui Program Anticoruptie pentru a contracara riscurile asociate Actelor de Coruptie.

2.1.2 Angajamentul privind combaterea coruptiei

Banca se angajeaza sa combata coruptia, in mod proactiv, in toate mediile in care isi desfasoara activitatea. Banca realizeaza acest lucru prin promovarea unui mod de a face afaceri integru si liber de coruptie cu toate contrapartidele cu care interactioneaza.

Banca urmareste sa fie un model de urmat in cadrul industriei bancare prin implementarea celor mai bune practici si standarde in domeniul combaterii coruptiei si prin investirea de resurse in pregatirea si cresterea gradului de constientizare in randul angajatilor.

Banca depune diligentele necesare pentru a preveni coruptia in randul Tertelor Parti cu care intra in relatii, de-a lungul intregului lant de distributie. Banca isi rezerva dreptul de a nu intra in relatii cu terti atunci cand exista suspiciuni ca au fost savarsite acte de coruptie.

2.1.3. Angajamentul privind conformarea la nivel global

Grupul UniCredit are o extinsa prezenta geografica si se angajeaza sa isi desfasoare activitatea cu respectarea prevederilor legale aplicabile din toate jurisdicțiile unde opereaza.

2.2 STANDARDE ANTICORUPTIE

2.2.1 Interactiunea cu persoanele care ocupa o pozitie oficiala

Orice activitate desfasurata de Banca in relatie cu persoane care ocupa o pozitie oficiala sau persoane apropiate acestora poate genera atata risc reputational cat si risc de conformitate in relatie cu prevederile legale aplicabile. Ca regula generala, escaladarea catre Directia Conformitate este necesara pentru activitatile descrise in cele de urmeaza.

Pentru orice transfer de valoare, incluzand cadouri, elemente de protocol sau alte elemente de valoare ce ar putea fi oferite de Banca direct sau indirect unor persoane care ocupa o pozitie oficiala, implicarea Directiei Conformitate este necesara. Opinia Directiei Conformitate trebuie obtinuta inainte de a oferi, promite sau inmanare a cadoului ori elementului de protocol.

Opinia Directiei Conformitate poate fi formulata in legatura cu un cadou sau element de protocol individualizat sau poate fi formulata generic pentru cadourile/elementele de protocol a caror valoare este sub un anumit nivel valoric sau in legatura cu un anumit tip de eveniment (ex. conferinta, seminar, prezentare etc.)

Legatura cu o persoana care ocupa o pozitie oficiala este un factor generator de risc si pentru relatiile cu terte parti. Atunci cand este cunoscut faptul ca o terta parte este detinuta, controlata sau condusa de o persoana care ocupa o pozitie oficiala, este posibil sa devina aplicabile cerintele pentru masuri suplimentare de verificare.

Pentru a evita riscul de coruptie legat de patronaj politic sau nepotism, toate angajarile sau stagiile de practica ce implica persoane asociate cu persoane care ocupa o pozitie oficiala, acolo unde acest lucru este cunoscut, trebuie bazate pe un proces strict de recrutare pentru a se asigura faptul ca respectivul candidat este calificat/eligibil si nu este beneficiarul unui tratament preferential. Acest tip de relationare implica ofertele de angajare, ofertele de stagii de practica, promovari, administrarea compensatiilor si beneficiilor, etc.

2.2.2 Platile de facilitare

Platile de facilitare, chiar nesemnificative valoric dar corupte in esenta, sunt interzise.

Banca nu efectueaza si nici nu tolereaza efectuarea, de catre Angajati sau terti care se afla in orice relatie de afaceri cu Banca, a oricaror oferte, promisiuni, solicitari, cereri, oferi sau acceptari de plati de facilitare, indiferent ca acestea sunt efectuate de un tert sau in favoarea unui tert.

2.2.3 Contributii Caritabile, Sponsorizari, Donatii

Banca este angajata sa fie un membru responsabil al comunitatilor in care isi desfasoara activitatea si sa ofere ajutor persoanelor care ar putea avea nevoie, ceea ce include sponsorizarea diverselor evenimente, initiative sau organizatii.

In niciun caz, contributiile caritabile, sponsorizarile si donatiile nu pot fi folosite ca aparenta pentru coruptie.

Toate contributiile caritabile si donatiile sunt facute cu buna-credinta si nu urmaresc obtinerea de avantaje comerciale sau alt fel de beneficiu quid pro quo care ar putea fi considerat neavenit. Sponsorizarile, prin natura lor, pot fi facute cu scopul de a obtine beneficii comerciale dar numai intr-un mod complet transparent si legitim.

In situatia in care o contributie caritabila, sponsorizare sau donatie ridica o ingrijorare legata de coruptie, este necesara parcurgerea unei proceduri de verificare anticoruptie, inainte de oferire.

Donatiile politice, in orice forma tangibila sau nu, sunt complet interzise.

2.2.4 Riscuri legate de activitatea de angajare

Activitatile legate de administrarea resurselor umane, cum ar fi ofertele de angajare sau stagii de practica ori activitati de training pot fi considerate ca avand o valoare echivalenta; prin urmare, oferirea ori promisiunea ofertei acestora cu scopul de a obtine sau pastra un avantaj necuvenit sunt considerate acte de coruptie.

Banca si Grupul UniCredit condamna ferm orice activitate legate de activitatea de resurse umane care nu respecta cele mai inalte standarde etice, principii de obiectivitate, competenta, profesionalism, egalitate de sanse, indiferent daca aceste intra sau nu sub incidenta prevederilor legale referitoare la combaterea coruptiei.

Atunci cand orice activitate legata de resursele umane este solicitata direct sau indirect de un client, partener de afaceri sau orice terta parte cunoscuta ca avand relatii directe sau indirecte cu Grupul UniCredit, sau este solicitata de o persoana care ocupa o pozitie oficiala ori un apropiat al acesteia, aceasta solicitare va fi tratata prin raportare la criteriile de merit si, unde este aplicabil, prin utilizarea procesului competitive obisnuit, va fi tratata cu

obiectivitate si se va documenta in mod clar ca orice decizie luata nu a fost bazata pe solicitarea din partea terței parti.

Pentru evitarea riscului perceperii ca un act de coruptie, orice practica legata de administrarea resurselor umane, incluzand dar fara a se limita la oferte de angajare, pe perioada determinata sau nedeterminata, oferte de stagii de practica, platite sau neplatite, oferirea de oportunitati de instruire sau promovare, promovari sau trasferuri pe alte pozitii, revizuirii ale pachetelor compensatorii vor fi efectuate exclusiv pe baza de merit si, unde este aplicabil, proces competitiv.

2.2.5 Fuziuni, achizitii si investitii semnificative

Atunci cand Grupul UniCredit sau Banca este implicata in tranzactii M&A in nume propriu sau investitii strategice rezultand in obtinerea unei anumit nivel de contro asupra companiei tinta, apar urmatoarele riscuri:

- cealalta entitate, parte a fuziunii, si ca urmare, parte a entitatii rezultate, a fost sau continua sa fie implicate in acte de coruptie;
- compania tinta a achizitiei sau a investitiei semnificative a fost sau continua sa fie implicate in acte de coruptie

In multe jurisdictii, companiile succesoare rezultate in urma fuziunilor, achizitiilor, investitiilor strategice sau reorganizarilor trebuie sa isi assume responsabilitatea pentru predecesori, incluzand raspunderea civila sau penala pentru eventuale acte de coruptie. Alte riscuri includ riscul reputational si riscul unor prejudicii directe din pierderea unor afaceri initial obtinute in urma savarsirii unor fapte de coruptie.

Pentru administrarea acestor riscuri, Grupul si Banca aplica urmatoarele masuri:

- process de verificare prealabil pentru a se asigura ca au fost identificate riscurile legate de coruptie
- procesul decizional trebuie sa includa toate consideratiile necesare din punct de vedere anticoruptie
- programe de integrare a companiei tinta, dupa finalizarea tranzactiei, incluzand daca este necesar remediarea si implementarea unui Program Anticoruptie robust care sa asigure faptul ca exista sanse reduse ca astfel de acte de coruptie sa se repete in viitor.

Aceste reguli se aplica intotdeauna atunci cand o companie a Grupului UniCredit este implicata in fuziune, achizitioneaza sau investeste in alta companie (tinta) sau este implicata in orice alta activitate de reorganizare, inclusiv activitate de restructurare credit, rezultand in dobandirea controlului sau a unei influente semnificative in cealalta companie, de exemplu prin dobandirea competentei de a numi membrii organelor de control sau executive, exercitarea drepturilor de veto etc

Acest capitol al politicii anticoruptie nu se aplica:

- tranzactiilor intra-grup
- tranzactiilor M&A unde UniCredit are doar rol de consultant sau presteaza doar un serviciu clientilor sai
- tranzactiilor efectuate de UniCredit Group sau Banca in nume propriu pentru beneficiul propriu sau in scop de hedging

Riscurile de coruptie legate de angajarea unei terte parti in cadrul unei tranzactii de fuziune, achizitie sau investitie sunt acoperite de capitolul din prezenta politica referitor la terte parti.

Scopul procesului de verificare anticoruptie este acela de a descoperi sau determina probabilitatea existentei unor acte de coruptie prezente sau istorice in legatura cu compania tinta sau alte terte parti implicate in tranzactie.

Regulile specifice ale metodologiei in baza careia este efectuat procesul de verificare din punct de vedere anticoruptie sunt mentionate in reglementari dedicate.

Decizia privind finalizarea sau nu a tranzactiei va lua in considerare si va include concluziile analizei anticoruptie.

In cazul in care analiza anticoruptie releva riscuri semnificative, decizia va include si consideratii asupra necesitatii unor masuri de remediere post tranzactie. Aceste masuri de remediere pot include: obtinerea unei opinii juridice externe, renegocierea sau repunerea in stadiul de licitatie a unor contracte asupra carora exista suspiciuni de coruptie, disponibilizarea unor angajati sau asociati din compania tinta, posibil implicati in fapte de coruptie, raportarea catre autoritati etc.

Dupa finalizarea tranzactiei, in cazul in care dobandirea controlului asupra tinteii permite integrarea absoluta, procesul de integrare va include, acolo unde posibil, impementarea elementelor esentiale ale Programului anticoruptie, astfel cum acestea sunt mentionate in Capitolul 3.

2.2.6. Cadouri si elemente de protocol

Oferirea de cadouri si elemente de protocol de afaceri in scopul de a demonstra stima, apreciere sau gratitudine este recunoscuta ca o componenta normala, legitima a desfasurarii activitatii comerciale.

Cu toate acestea, atunci cand valoarea sau natura cadoului ori elementului de protocol ar putea fi considerata ca fiind disproportionata sau nerezonabila in raport cu circumstantele concrete, cadoul sau elementul de protocol poate fi considerat ca plasand o influenta nepotrivita asupra destinatarului si deci, ca un act de coruptie. Pentru diminuarea acestui risc, principiile descrise in prezenta reglementare sunt respectate de Grup:

- cadourile si elementele de protocol trebuie sa urmareasca exclusiv promovarea, mentinerea si consolidarea relatiilor de afaceri sau exprimarea gratitudinii
- cadourile si elementele de protocol nu pot fi oferite ori primite atunci cand pot fi considerate ca inducand o obligatie sau influenta nepotrivita asupra celui care le primeste sau ca si quid pro quo (contraprestatie) pentru o afacerea in derulare sau viitoare
- cadoul este in bani (cash) sau alte instrumente usor convertibile in bani (cash equivalents)
- toate cadourile si elementele de protocol care depasesc o anumita valoare trebuie sa fie aprobate in prealabil de nivelul de competenta relevant
- toate cadourile si elementele de protocol oferite unor persoane care ocupa o pozitie publica sau persoanelor apropiate de acestea sunt subiect al opiniei prealabile a Functiei de Conformitate; este posibil ca Functia de Conformitate sa solicite necesitatea aprobarii la un nivel ierarhic superior;
- primirea/oferirea de cadouri sau elemente de protocol trebuie sa se faca cu stricta respectare a prevederilor legale aplicabile atat persoanei care ofera (gazda, persoana care ofera invitatia) si destinatar (invitat)
- angajatilor le este strict interzis sa solicite cadouri sau elemente de protocol de la partenerii de afaceri ai Bancii si / sau Grupului, clienti sau furnizori si de asemenea le este strict interzis sa le accepte daca exista posibilitatea unui conflict cu orice atributie in calitate de angajat

Toate cheltuielile legate de cadouri si elemente de protocol trebuie inregistrate in mod corect si complet si dezvaluite in registrele Bancii de catre functiile relevante. Este strict interzisa existenta conturilor, fondurilor, bunurilor sau tranzactiilor nedezvaluite sau neinregistrate.

Banca mentine un registru al tuturor cadourilor si elementelor de protocol care necesita aprobare, pentru a permite pastrarea de informatii in legatura cu aprobarile respective si pentru a permite realizarea controalelor.

2.2.7. Asteptari de conformare din partea tertilor

In cadrul desfasurarii activitatii, Grupul si Banca se angajeaza intr-un numar semnificativ de relatii cu Terti. In contextul in care, in multe jurisdicții, Grupul UniCredit poate fi considerat raspunzator pentru acte de coruptie savarsite de Terti, aceste relatii pot prezenta un risc mai ridicat de a implica Grupul sau de a crea perceptia de implicare in acte de coruptie.

Prin urmare, in scopul administrarii corespunzatoare a riscului asociat tertilor, Grupul UniCredit si Banca solicita ca toate tertele parti, aflate in legatura de afaceri cu UniCredit, sa respecte intocmai legile aplicabile, atat cele locale cat si acele prevederi legislative care au un efect de extraterritorialitate.

Grupul UniCredit si Banca solicita Tertilor sa citeasca si sa inteleaga prezenta reglementare care este pusa la dispozitie prin publicare pe web-site-ul Bancii (sau, in orice caz, transmisa prin canalele oficiale de comunicare). Solicitarile Grupului si ale Bancii in ce priveste asteptarile de la Terti sunt exprimate in cadrul clauzelor anticoruptie din acordurile scrise, acestea incluzand dreptul Bancii de a termina relatia oricand atunci cand este cunoscut sau exista suspiciuni rezonabile ca Terta Parte este implicata in acte de coruptie.

Platile efectuate de UniCredit catre orice Tert nu pot reprezenta decat contravaloarea justa a serviciilor/bunurilor oferite in mod legitim. Sub nicio forma platile nu vor reprezenta acte de coruptie sau nu vor fi dirijate, prin orice alte parte, catre orice alt scop corupt.

Grupul UniCredit si Banca incurajeaza Tertii parteneri de afaceri sa implementeze programe anticoruptie, similar Bancii, acolo unde prevederile legale aplicabile permit acest lucru.

2.2.8. Administrarea riscului legat de Terti

Platile efectuate catre Terti, cunoscand faptul ca acestea vor fi utilizate in acte de coruptie, pot atrage raspunderea civila si penala. Ca atare, Grupul UniCredit si Banca administreaza relatiile cu Tertii luand in considerare riscul de coruptie asociat Tertilor.

- Tertii in scopul acestei reglementari sunt, fara a se limita la, urmatoarii:
- Intermediarii
- Joint ventures sau consortia
- Agenti
- Consultant
- Contractorii si sub-contractorii directi
- Furnizori
- Furnizori de servicii
- Alti Terti, prestand activitati similare

Relatiile cu clientii care nu se angajeaza in alt tip de relatii cu Banca sau Grupul in afara de cele rezultate din calitatea de utilizator al produselor Bancii, sunt excluse de la aplicarea prevederilor referitoare la administrarea riscului legat de Terti.

Grupul UniCredit si Banca determina un prag de semnificatie pentru a stabili valoarea anuala a unei relatii de afaceri, sub care riscul de coruptie asociat unui Tert este considerat nesemnificativ si nu este nevoie de aplicarea unui proces de verificare sau control.

Inainte de stabilirea unei relatii, este necesar ca riscul de coruptie asociat unui Tert Partii sa fie evaluat si este necesara alocarea unui grad de risc. Toate relatiile cu Tertii, peste pragul de semnificatie mentionat mai sus, trebuie sa primeasca unul dintre cele 3 grade de risc: scazut, mediu si ridicat.

Alocarea unui grad de risc este responsabilitatea "business sponsor" – angajatul care initiaza relatia.

Inainte de incheierea unei relatii de afaceri cu un Tert, este necesara parcurgerea unei etape de verificare din punct de vedere anticoruptie.

Scopul procesului de verificare este obtinerea unei certitudini rezonabile ca acel Tert nu efectueaza plati corupte, si ca relatia de afaceri este una normala si legitima. Procesul de verificare trebuie documentat, asa incat business sponsorul sau Functia de Conformitate care il efectueaza sa poata demonstra ca certitudinea este justificata.

Procesul de verificare este de obicei efectuat de business sponsor, aprobat de managerul respectiv sau de Functia de Conformitate atunci cand acest lucru este cerut, si trebuie raportat Functiei de Conformitate.

La initierea unei relatii cu un tert, contractul trebuie sa contina clauzele anticoruptie. Atunci cand, urmare unor constrangeri legale, nu este posibila semnarea unui contract, o scrisoare de angajament (representation letter) trebuie obtinuta de la Tert inainte de initierea relatiei de afaceri.

Pentru relatiile pe termen lung, gradul de risc alocat trebuie sa fie periodic reconfirmat sau amendat prin aplicarea unor elemente de verificare, fiind posibila aplicarea unor verificari suplimentare.

Instructiuni detaliate in ce priveste efectuarea procesului de verificare anticoruptie, alocarea gradului de risc, elemente de verificare si chestionare relevante, precum si exemple de clauze contractuale sunt incluse in reglementarile interne aflate in legatura cu prezenta reglementare.

3 PROGRAMUL ANTICORUPTIE

Pentru a adera la principiile si angajamentele cuprinse in prezenta reglementare, Grupul UniCredit deruleaza la nivel international un Program Anticoruptie.

Banca deruleaza la nivel local un Program Anticoruptie similar, cu luarea in considerare a prevederilor legale aplicabile.

Banca a numit o persoana responsabila pentru implementarea Programului AntiCoruptie – Ofiterul Anticoruptie. Acele entitati ale Grupului care nu au o Functie de Conformitate urmare a dimensiunilor reduse, pot numi in comun un Ofiter Anticoruptie sau acest rol poate fi preluat de companiile mama.

Programul Anticoruptie de la nivelul Grupului contine urmatoarele elemente esentiale, care, impreuna, stabilesc standarul minim de urmat pentru Programul Anticoruptie al Bancii:

- Evaluarea riscului aferent ariei anticoruptie
- Politici si proceduri scrise
- Tonul setat de conducere
- Controale
- Notificarea suspiciunilor
- Sisteme informationale si raportare
- Mentinerea evidentelor

3.1. EVALUAREA RISCULUI AFERENT ARIEI ANTICORUPTIE

Scopul procesului de evaluare a riscului aferent ariei anticoruptie este de a permite Bancii si Grupului sa identifice riscul de coruptie la care Banca este expusa in desfasurarea activitatilor, sa determine modalitatea in care cadul de control al institutiei administreaza acest risc si sa masoare riscul rezidual.

Actualizarea periodica a evaluarii de risc asociat activitatilor desfasurate de Banca permite obtinerea unei imagini complete a acelor parti ale activitatii care sunt cele vulnerabile la riscul de coruptie si intelegerea gradului in care controalele existente adreseaza riscul inerent existent.

Rezultatele evaluarii de risc sunt raportate si analizate de organelor corporative si functiei relevante de la nivelul Grupului, in acord cu prevederile Regulii referitoare la Metodologiile privind Evaluarea Riscului.

3.2. POLITICI SI REGLEMENTARI INTERNE

Programul Anticoruptie necesita implementarea si mentinerea de reguli interne in forma scrisa. Reguliile interne trebuie sa fie conforme cu prevederile legale aplicabile si politicile Grupului UniCredit.

Prezenta reglementare si regulile conexe stabilesc standardele minime pentru orice politica sau regulament operational local. In contextul in care prevederile prezentei reglementari sunt mai putin stricte decat prevederile legale aplicabile, se vor aplica acestea din urma.

3.2.1. Instruire

Unul dintre obiectivele Programului Anticoruptie este acela de a stabili si mentine o cultura de conformitate in care actele de coruptie nu sunt niciodata acceptabile. In acest sens, Banca si Grupul investesc resurse in pregatirea si cresterea gradului de constientizare printre angajati.

In scopul asigurarii pentru angajati a unui grad minim de cunostinte legate de anticoruptie, Grupul UniCredit si Banca au implementat un program de instruire obligatoriu. Toti angajatii trebuie sa parcurga un program de instruire anticoruptie cel putin o sata la 2 ani, iar noii angajati in termen de 3 luni de la angajare. Ambele tipuri de training trebuie sa incorporeze informatii despre regulile interne referitoare la anticoruptie, precum si detalii despre persoanele care pot fi contactate in caz de escaladare sau raportare a unor acte de coruptie. In cele mai multe cazuri, instruirea este livrata on-line. Acolo unde aceasta optiune nu este accesibila, programele de instruire vor fi livrate in cadrul unor intalniri dedicate.

Fiecare entitate a Grupului trebuie sa asigure si programe de instruire dedicate ariilor de afaceri sau managerilor cheie, personalului din front office/de suport, identificate/identificat ca avand o expunere mai mare la riscul de coruptie sau implicate/implicat in desfasurarea controalelor anticoruptie.

Fiecare entitate a Grupului trebuie sa se asigura ca orice modificare a cadrului aplicabil ariei anticoruptie, modificari ale reglementarilor interne, prevederi operationale ori sisteme si controale sunt comunicate de indata personalului relevant.

3.3 TONE FROM THE TOP

Pentru a asigura, la nivelul intregului personal, nivelul de atentie potrivit si acordarea importanței convenite topicului anticoruptie, si pentru a mentine astfel o cultura de conformitate in care actele de coruptie nu sunt niciodata acceptabile, conducerea superioara a Grupului UniCredit si a Bancii subliniaza periodic si urmaresc initiativele destinate accentuarii importanței culturii anticoruptie. Toate aceste initiative pot fi parte a unor actiuni interne de comunicare.

3.4. CONTROALE

Pentru administrarea riscurilor de coruptie, Banca efectueaza controale periodice. Acestea includ controale de nivel 1 si controale de nivel 2.

Setul minim de controale ce trebuie efectuate pentru adresarea riscurilor majore legate de aria anticoruptie include urmatoarele:

- controale ex-ante pentru cadourile si elementele de protocol primite si oferite
- controale ex-ante referitoare la fuziuni, achizitii si investitii semnificative
- controale ex-ante inainte de intrarea in relatii cu Terte Parti
- controale ex-ante in legatura cu donatii si sponsorizari
- controale ex-ante in legatura cu activitatile de administrare personal (angajari, internship, promovari interne etc.)

Controalele de nivel 1 pot fi efectuate atat de bussines sponsor cat si de managerul relevant al acestuia sau de linia de competenta relevanta (de ex: Resurse Umane, Procurement etc.)

Banca desfasoara si controale de nivel 2, in baza catalogului de controale de nivel 2 aprobat de Functia Antifinanciar Crime de la nivelul Grupului si de alte functii ale Grupului, daca este necesar. Controalele de nivel 2 sunt efectuate de Functia de Conformitate locala.

Atunci cand, urmare a valorii sau volumului tranzactiilor, nu este posibil sa se efectueze un control de nivel 2 asupra intregului set de tranzactii, controalele de nivel 2 vor fi efectuate pe baza unui esantion reprezentativ.

Pe baza evaluarii locale a riscului referitor la aria anticoruptie si a prevederilor legale aplicabile, orice entitate a Grupului poate introduce controale aditionale celor mentionate in setul minim descris in prezenta reglementare. Acest principiu este valabil atat pentru controalele de nivel 1, cat si pentru controalele de nivel 2.

Controalele efectuate de Functia de audit Intern sau de auditori externi nu intra in scopul prezentei reglementari.

3.5. SEMNALAREA INGRIJORARILOR

In scopul de a detecta orice posibil act de coruptie, orice comportament care ar putea incalca prevederile legale sau orice incalcare a principiilor mentionate de prezenta reglementare ori alte reglementari interne, Grupul UniCredit si Banca se bazeaza pe angajatii proprii, clienti, parteneri si alte parti terte cu care exista o relatie de afaceri si ii incurajeaza sa raporteze de indata orice suspiciune sau ingrijorare legata de acte de coruptie.

In acest sens, UniCredit pune la dispozitie mai multe canale securizate, asa cum acestea sunt reglementate de politicile Grupului si ale Bancii referitoare la raportarea conduitei innacceptabile – Whistleblowing.

Aceste canale includ, de obicei:

- linii telefonice pentru comunicarea unui mesaj verbal
- website pentru comunicarea unui mesaj scris
- adresa email pentru transmiterea unui mesaj electronic
- adresa postala pentru transmiterea unui notificari in scris

Entitatile Grupului UniCredit pot decide sa foloseasca diferite canale de comunicare. Acestea insa trebuie sa contina intotdeauna posibilitatea transmiterii unui mesaj anonim, acolo unde acest lucru este permis de legislatia locala aplicabila.

UniCredit garanteaza deplina confidentialitate a identitatii persoanei care face notificarea, acolo unde acest lucru este permis de legislatia aplicabila, precum si protectie absoluta impotriva discriminarii ori actiunilor indreptate impotriva persoanei care a facut notificarea. Acelasi nivel de atentie este acordat si rapoartelor anonime.

Orice actiune menita sa dezvaluie in mod ilegal identitatea persoanei care a transmis notificarea sau indreptata impotriva acestei persoane este considerata o incalcare a prezentei reglementari si subiect al sanctiunilor disciplinare.

Informatii despre canalele de transmitere notificari sunt publicate de entitatile Grupului UniCredit, de obicei prin indicarea acestora pe site-ul organizatiei.

UniCredit investigheaza toate actele de coruptie mentionate in notificari, in afara de situatia in care informatiile oferite nu sunt suficiente pentru a initia o investigatie sau atunci cand este evident ca informatiile primite sunt false.

3.6. SISTEME INFORMATIONALE SI RAPORTAREA PERIODICA

Banca raporteaza periodic catre Coordonatorul Global Anticoruptie stadiul implementarii Programului Anticoruptie si orice eveniment relevant din punct de vedere anticoruptie (in masura in care acest lucru este permis de legislatia aplicabila). Raportarea are loc cel putin trimestrial.

Banca trebuie sa raporteze stadiul Programului Anticoruptie catre organul de conducere cel putin anual. La nivelul Grupului, informatii despre stadiul si eficienta Programului Anticoruptie sunt raportate annual Comitetului relevant.

3.7 PASTRAREA EVIDENTELOR

Toate entitatile destinate ale prezentei reglementari mentin inregistrari complete si corecte ale tuturor tranzactiilor in registre oficiale si nu permit existenta conturilor, fondurilor, bunurilor sau tranzactiilor nedezvaluite sau neinregistrate.

ANEXA 1 - DEFINITII:

ABC: Anti-Bribery and Corruption

AML: Anti-Money Laundering

Consultanti: persoane sau organizatii care presteaza servicii si consultanta prin reprezentarea unei organizatii in fata altei persoane, organizatii si/sau autoritate publica

Agenti: persoane fizice sau organizatii autorizate sa actioneze in numele si pentru, sau sa reprezinte in vreun alt mod UniCredit in promovarea intereselor sale de afaceri

Programul Anticoruptie: desemneaza totalitatea reglementarilor interne ale Bancii referitoare la anticoruptie, precum si controalele aferente, asa cum acestea sunt definite in sectiunea "Programul Anticoruptie".

Fapte de coruptie: darea, oferirea, promiterea, primirea, acceptarea, cererea sau solicitarea direct sau indirect de beneficii monetare sau non-monetare, tangibile sau intangibile, in scopul obtinerii sau retinerii de avantaje necuvenite in cadrul desfasurarii activitatilor de afaceri, indiferent daca destinatarul actelor de coruptie este o persoana care ocupa o pozitie oficiala rezidenta sau nu, sau o persoana care actioneaza pentru companie sau in baza unei imputerniciri, indiferent de locul unde este comisa fapta de coruptie, si indiferent daca actul de coruptie are sau nu ca rezultat primirea unui beneficiu necuvenit sau executarea in mod necorespunzator a unei activitatii sau functii

Elemente de protocol (business hospitality): relatia dintre o gazda si un invitat, atunci cand gazda ofera diverse elemente fara a solicita o plata (totala sau partiala). Oferirea cheltuielilor de cazare, transport, masa, instruire, invitatii la evenimente si conferinte sunt exemple de astfel de elemente de protocol. Acestea pot include de asemenea si anumite evenimente, organizate, de exemplu, pentru a oferi amuzament, interes unei anumite persoane cum ar fi participarea la evenimente sportive ori sociale, teatru etc.

Contributii caritabile: actiunea de oferire voluntara a unui ajutor pentru a oferi suport persoanelor in nevoie. Poate fi in forma monetara (cash sau echivalent) sau in alta forma (proprietati, bunuri, servicii)

Contractori: persoane fizice sau juridice care nu sunt controlate de Grup, si care ofera bunuri si servicii catre UniCredit, in baza unui contract

Control: proces menit sa sa ofere o asigurare rezonabila privind conformarea cu legislatia in vigoare si cu reglementarile interne ale UniCredit, si care are de asemenea drept scop, administrarea riscului de coruptie.

Coruptie: include nu numai savarsirea faptelor de coruptie ci si tentativa, instigarea, complicitatea si incurajarea. Acestea pot conduce la urmarirea penala a persoanelor implicate, angajarea raspunderii penale sau administrative a managerilor acestor persoane daca se constata ca nu si-au respectat atributiile de supraveghere, a organului de conducere a companiei din care fac parte si chiar raspunderea penala a companiei.

Proces de verificare (due diligence): pasi procedurali rezonabili pentru a se asigura ca un tert este onest si exista asteptarea legitima ca acesta nu va fi implicat in acte sau fapte de coruptie

Platile de facilitare: reprezinta platile facute pentru a asigura sau accelera realizarea unei actiuni de rutina sau necesara, actiune la al carei rezultat persoana care face plata de facilitare are un drept recunoscut prin lege sau in

alt mod (cu titlu de exemplu, plata facuta pentru a urgenta obtinerea unei autorizatii). Platile de facilitare, in baza prezentei reglementari, sunt considerate acte de coruptie si sunt interzise.

Favoritism: practica de a oferi tratament preferential nejustificat unei persoane sau grup de persoane (de ex, oferte de angajare). Nepotismul este o forma de favoritism pentru rude sau prieteni. Favoritismul sau nepotismul catre persoane in legatura cu persoane care ocupa o pozitie oficiala, clienti sau persoane care actioneaza pentru o companie sau mandatata de o companie reprezinta o forma de coruptie.

Dar/Cadou: bani, bunuri, servicii, imprumuturi sau alte beneficii care nu reprezinta elemente de protocol, oferite in mod voluntar unor persoane, fara plata.

Entitate a Grupului: o entitate controlata direct sau indirect de UniCredit SpA (in continuare "companie a Grupului" "entitate legala" "entitate", "companie", "subsidiara")

Grup: Grupul UniCredit, compus din UniCredit SpA si din Entitatile Grupului ("Grupul UniCredit")

Compania Holding: UniCredit SpA ("UniCredit")

Intermediar: desemneaza orice persoana juridica sau fizica (alta decat un angajat) care presteaza, in beneficiul Bancii, oricare din urmatoarele activitati: introducerea si/sau dezvoltarea de relatii de afaceri; acordarea de suport pentru dezvoltarea unor relatii de afaceri sau mentinerea unor relatii de afaceri existente; oferirea de servicii pentru obtinerea de licente, permise, vize sau alte documente emise de o autoritate guvernamentala sau o autoritate de reglementare;

Beneficiarul investitiei: destinatarul unei investitii sau persoana juridica in care urmeaza sa se faca o investitie

Joint ventures sau consortii: persoane fizice sau juridice care urmeaza sa intre intr-o asociere cu UniCredit pentru a-si combina resursele in scopul atingerii unui scop comun.

Persoana asociata cu o persoana care ocupa o pozitie oficiala (beneficii indirecte catre persoanele care ocupa o pozitie oficiala): persoane despre care se cunoaste faptul ca sunt apropiate unor persoane care ocupa o pozitie oficiala, astfel incat influentarea acestei persoane trebuie vazuta ca fiind influentarea chiar a acelei persoane care ocupa o pozitie oficiala, astfel incat are loc un act de influenta indirecta. In aceasta categorie pot intra membri apropiati ai familiei (sot/sotie, copii, parinti sau frati/surori) sau asociati apropiati (consilieri personali, sau entitati detinute ori controlate).

Donatii politice: o donatie, facuta in cash sau echivalent, pentru a sprijini o cauza politica. Donatii in echivalent pot include cadouri sau servicii, oferirea de reclama sau activitati promotionale in sprijinul unui partid politic sau persoane, cumpararea de bilete la evenimente de stranger de fonduri, donatii catre organizatii de cercetare in stransa legatura cu un partid politic sau acordarea de concedii fara plata angajatilor sa desfasoare campanii politice sau sa candideze in alegeri.

Persoana care ocupa o pozitie oficiala (Public Official): desemneaza persoana care detine o pozitie legislativa, administrativa, militara sau in cadrul puterii judecatoresti, de orice fel, indiferent daca este numita sau aleasa in aceasta pozitie, exercitand o functie publica:

- a) pentru sau in numele unei tari sau teritoriu (sau orice subdiviziune a unei asemenea tari sau teritoriu), sau
- b) pentru orice agentie publica, departament sau organism guvernamental creat pentru un anumit scop, apartinand tarii sau teritoriului (ori subdiviziunilor acestora), sau
- c) pentru orice entitate detinuta sau controlata de oricare dintre entitatile mentionate mai sus. Aici sunt incluse companiile destinate sau controlate de stat. In general, o entitate este considerata ca fiind detinuta de stat daca exista unul dintre urmatoarele elemente:
 - detinerea este mai mare de 50%

- exista controlul voturilor
- exista control la nivelul organelor de conducere
- exista alt indiciu de control (ex: golden share, demonstrarea controlului guvernamental)

aici sunt incluse bancile centrale, fondurile de investitii detinute de stat si orice initiative comerciala detinuta sau controlata de o entitate guvernamentala;

nu toti angajatii unor asemenea entitati sunt considerati persoane care ocupa o pozitie oficiala, intrucat este necesar sa se determine faptul ca persoana in discutie ocupa o pozitie legislative, administrativa, in cadrul puterii judecatoresti sau alta functie publica. O indicatie in acest sens poate fi puterea de decizie/ autorizare si reprezentare legala in ce priveste aceste functii (ex conducerea superioara, CEO, CFO din cadrul companiilor publice trebuie sa fie tratati in mod diferit fata de angajati ai acelorlasi companii fara acest timp de competente)

- d. este un oficial sau agent al unei organizatii publice internationale. (ONU, UE, Banca Mondiala, FMI etc)

Candidatii la o functie publica, oficialii partidelor politice si membrii familiilor regale sunt de asemenea considerati persoane care ocupa o pozitie oficiala, atunci cand actioneaza in calitate oficiala.

In scopul prezentei politici, persoanele care sunt numite in pozitii oficiale, executive sau sunt angajati la orice nivel ierarhic, precum si orice alta persoana care actioneaza (dupa caz) in calitate oficiala pentru orice organism care exercita atributii de supraveghere sau de investigatie ori are, in virtutea competentelor legitime, autoritatea de a aplica sanctiuni Grupului sau unei entitati a Grupului, trebuie sa fie tratate ca "persoane care ocupa o pozitie oficiala", indiferent de statutul organismului in discutie.

O persoana care ocupa o pozitie oficiala dar care actioneaza in mod evident din perspectiva privata in relatia cu banca nu trebuie sa fie in mod necesar tratata ca persoana care ocupa o pozitie oficiala in afara de situatia in care beneficiul oferit este menit sau ar putea fi perceput ca este destinat sa influenteze destinatarul in functia publica detinuta.

O persoana nu inceteaza a mai fi "persoana care ocupa o pozitie oficiala" prin simplul fapt de a pretinde ca actioneaza in calitate de persoana privata.

Semnal de avertizare (Red Flag): o imprejurare sau fapt care reprezinta un semnal de avertizare si sugereaza un risc crescut de coruptie

Evaluarea riscului: un proces sistematic, documentat, de anticipare a probabilitatii si impactului posibil a producerii actelor de coruptie, analiza si prioritizare a riscurilor identificate si evaluare a controalelor existente din perspectiva eficientei acestora in administrarea riscurilor

Furnizori de servicii: persoane fizice sau juridice care ofera UniCredit suport functional sau de alt tip (de ex, comunicatii, logistica, depozitare, servicii de procesare etc)

Sponsorizare: desemneaza plata efectuata de Banca sau Grup, in bani sau echivalent, in scopul asocierii numelui sau cu un tert si primirea, in schimbul platii, a unor drepturi si beneficii. Spre deosebire de contributiile caritabile, sponsorizarea este o tranzactie comerciala si este realizata cu asteptarea, din partea sponsorului, a primirii unei contraprestatii.

Furnizori: persoane fizice sau juridice care pun la dispozitia UniCredit bunuri si servicii. Riscul asociat unui furnizor include situatia in care furnizorul efectueaza plati sau cand ofera beneficii personale unui angajat al Grupului in schimbul unor mandate de afaceri

Terta parte: reprezinta un partener joint venture/consortiu, agent, consultant, contractor, furnizor, intermediar, furnizor de servicii si orice alta terta parte oferind servicii similar.

- In scopul prezentei politici, situatiile in care relatiile cu terte parti devin relevante din punct de vedere anticoruptie includ situatiile in care:

Politica Anticoruptie a UniCredit Bank S.A.

- Terta parte este platita cu un comision

Ca rezultat al relatiei, UniCredit dobandeste sau mentine o relatie de afaceri sau orice alt avantaj ori oportunitate

Riscurile asociate includ si situatia in care tertii efectueaza plati de natura corupta si furnizeaza beneficii personale angajatilor Grupului in scopul de a beneficia de relatii de afaceri

In scopul prezentei politici, relatiile cu angajatii sau cu beneficiarii finali ai produselor bancare, care nu se angajeaza in alt tip de relatii cu Banca in afara de cele ce le ofera calitatea de beneficiari finali, nu intra in scopul procesului de de administrare a riscului asociat tertilor.

Alocarea unui grad de risc tertelor parti: gradul de risc de coruptie asociat sau originand dintr-o relatie cu o terta parte.

Whistleblowing: procesul de raportare bazat pe convingerea rezonabila privind tentativa, supectarea sau existenta efectiva a unor acte de coruptie.